



ระดับความเสี่ยง ของกองทุน	ป้องกันความเสี่ยง ด้านอัตราแลกเปลี่ยน
4	100 %

KLV

หนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม (Q&A)


กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ 138 Krung Thai Fixed Income FIF 138 : KTFF138

- กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ 138 จะทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน
- เนื่องจากกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ 138 มีการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจึงมีความเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคมของประเทศที่กองทุนไปลงทุน
- เนื่องจากกองทุนนี้ลงทุนในต่างประเทศ จึงมีความเสี่ยงที่ทางการของต่างประเทศอาจออกมาตรการในภาวะที่เกิดวิกฤตการณ์ที่ไม่ปกติ ทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินกลับเข้ามาในประเทศไทย ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับคืนเงินตามระยะเวลาที่กำหนด
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ 138 เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมนี้ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ ผู้ลงทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจ และควรเก็บหนังสือชี้ชวนไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต และเมื่อมีข้อสงสัยให้สอบถามผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน

ประเภทและนโยบายการลงทุน

ชื่อ	กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ 138 Krung Thai Fixed Income FIF 138 : KTFF138
ประเภทโครงการ	กองทุนรวมตราสารหนี้
อายุโครงการ	<p>ประมาณ 1 ปี โดยไม่ต่ำกว่า 11 เดือน และไม่เกิน 1 ปี 1 เดือน นับตั้งแต่วันถัดจากวันจดทะเบียนกองทุนทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม</p> <p>เงื่อนไขอื่นๆ : บริษัทจัดการจะแจ้งวันครบกำหนดอายุโครงการในหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการ นับตั้งแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์อันไม่สามารถคาดการณ์ได้หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงอื่นใดที่กระทบต่อการลงทุนของกองทุนที่นำเงินไปลงทุนในประเทศนั้นๆ อาทิเช่น การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์หรือกฎระเบียบของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน การเปลี่ยนแปลงนโยบายของผู้ควบคุมกฎระเบียบของแต่ละประเทศ หรือเงื่อนไขที่เป็นอุปสรรคต่อการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศ หรือมีการจำกัดการโอนเงินออกนอกประเทศ และ/หรือมาตรการเกี่ยวกับการสำรองเงินทุนในประเทศซึ่งอาจมีผลกระทบทำให้กองทุนไม่สามารถแปลงค่าเงินลงทุนกลับมาเป็นสกุลเงินบาทได้ เป็นต้น ในกรณีดังกล่าวอาจทำให้กองทุนไม่สามารถนำเงินลงทุนกลับเข้ามาได้ภายในวันที่ครบกำหนดอายุโครงการ ซึ่งจะทำให้กองทุนอาจมีอายุโครงการมากกว่า 1 ปี 1 เดือน ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะนำเงินลงทุนดังกล่าวไปลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นที่ผู้จัดการกองทุนเห็นว่าเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และผู้ถือหน่วยลงทุนทราบเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเร็ว อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการจะนำเงินลงทุนกลับเข้ามาในประเทศในโอกาสแรกที่กระทำได้</p>
นโยบายการลงทุน	<p>กองทุนมีนโยบายที่จะนำเงินไปลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศ โดยจะมุ่งเน้นลงทุนโดยพิจารณาความมั่นคงของผู้ออกตราสารเป็นหลัก และเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมเมื่อเทียบกับระดับความเสี่ยง ทั้งนี้ การลงทุนจะส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่เสนอขายในประเทศ ได้แก่ เงินฝาก ตราสารทางการเงิน ตราสารหนี้ และ/หรือลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศ</p> <p>กองทุนอาจกู้ยืมเงิน หรือทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p> <p>กองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสาร ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

<p>นโยบายการลงทุน (ต่อ)</p>	<p>2. ตราสารแห่งหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade)</p> <p>3. ตราสารแห่งหนึ่งที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) เฉพาะกรณี que ตราสารหนึ่งนั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น</p> <p>ในสภาวะปกติ กองทุนจะลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถานการณ์การลงทุนในต่างประเทศ ไม่ปกติ เช่น ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมีความผันผวน เกิดภัยพิบัติ หรือเกิดเหตุการณ์ไม่ปกติต่างๆ และหรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องของกฎระเบียบ และหรือกรณีที่วงเงินลงทุนในต่างประเทศเต็มเป็นการชั่วคราว ดังนั้น บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะนำเงินลงทุนบางส่วนหรือทั้งหมดกลับเข้ามาลงทุนในประเทศเป็นการชั่วคราว จึงอาจมีบางขณะที่กองทุนไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการข้างต้นได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะรายงานการไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการต่อสำนักงาน ก.ล.ต.</p> <p>ทั้งนี้ กองทุนอาจไม่นับช่วงเวลาระหว่างรอการลงทุน ซึ่งมีระยะเวลาประมาณ 30 วันนับแต่วันจดทะเบียนกองทรัพย์สิน และช่วงระยะเวลาประมาณ 30 วันก่อนเลิกโครงการ ในการคำนวณสัดส่วนการลงทุนตามการจัดแบ่งประเภทของกองทุน โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p>					
<p>แนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง</p>	<p>กองทุนมีการป้องกันความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นทั้งหมด</p> <div style="text-align: center;">  <p>ความเสี่ยงต่ำ</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20%; background-color: #e0f2f1;">ป้องกันความเสี่ยง 100%</td> <td style="width: 20%; background-color: #e0f2f1;">ป้องกันความเสี่ยง บางส่วน</td> <td style="width: 20%; background-color: #e0f2f1;">ป้องกันความเสี่ยง ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน</td> <td style="width: 20%; background-color: #e0f2f1;">ไม่ป้องกันความเสี่ยง</td> <td style="width: 20%; background-color: #e0f2f1;">มีการลงทุนในเงินตราต่างประเทศ</td> </tr> </table> <p>ความเสี่ยงสูง</p> </div>	ป้องกันความเสี่ยง 100%	ป้องกันความเสี่ยง บางส่วน	ป้องกันความเสี่ยง ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	ไม่ป้องกันความเสี่ยง	มีการลงทุนในเงินตราต่างประเทศ
ป้องกันความเสี่ยง 100%	ป้องกันความเสี่ยง บางส่วน	ป้องกันความเสี่ยง ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน	ไม่ป้องกันความเสี่ยง	มีการลงทุนในเงินตราต่างประเทศ		
<p>ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับจากเงินลงทุน</p>	<p>ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปแบบของกำไรจากมูลค่าหน่วยลงทุนที่เพิ่มจากผลตอบแทนของตราสารที่กองทุนเข้าไปลงทุนไว้ โดยการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ซึ่งผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับการยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี</p>					
<p>วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวม</p>	<p>17 มีนาคม 2560</p>					
<p>วันที่เสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก</p>	<p>22-28 มีนาคม 2560</p>					
<p>มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก</p>	<p>10,000 บาท</p>					

คำถามคำตอบเกี่ยวกับลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

1. กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร ?

- ไม่มี

2. กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด อย่างไร ?

- 10,000 ล้านบาท โดยในช่วงระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกบริษัทจัดการอาจเสนอขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินทุนของโครงการได้ ไม่เกินร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ ทั้งนี้ หากบริษัทจัดการเสนอขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินทุนของโครงการ แต่ไม่เต็มจำนวนที่เพิ่มอีกร้อยละ 15 ของจำนวนเงินทุนของโครงการ (green shoe) บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิดำเนินการปิดการเสนอขายหน่วยลงทุน และดำเนินการจดทะเบียนกองทุนรวมก่อนครบกำหนดสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรกได้โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

3. กองทุนรวมนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด?

- เหมาะสมกับเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่ต้องการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ที่เสนอขายในต่างประเทศ โดยสามารถลงทุนได้จนครบกำหนดอายุกองทุน คือประมาณ 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันจดทะเบียนกองทุนรวม รวมทั้งผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงได้ในระดับต่ำถึงปานกลางจากการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศได้

4. ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน ?

- ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารซึ่งกองทุนนำเงินไปลงทุน ซึ่งอาจทำให้ผู้ถือหน่วยไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวัง เนื่องจากกองทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนด อย่างไรก็ตาม กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินต่างประเทศที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ซึ่งผู้จัดการกองทุนจะวิเคราะห์ระดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร โดยการประเมินฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน ตลอดจนการบริหารจัดการของผู้ออกตราสารก่อนการตัดสินใจลงทุน โดยจะคำนึงถึงความมั่นคง และผลตอบแทนของตราสารเป็นสำคัญ จึงมีความเสี่ยงในด้านการชำระเงินคืนของผู้ออกตราสารต่ำ

5. กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีผู้ประกันเงินลงทุนหรือเป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร ?

- ไม่มีผู้ประกันเงินลงทุน และไม่เป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นคุ้มครองเงินต้น

6. กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร?

- วันที่สิ้นสุดรอบบัญชี : ประมาณ 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันจดทะเบียนกองทุนรวม
- วันที่สิ้นสุดรอบบัญชีครั้งแรก : ประมาณ 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันจดทะเบียนกองทุนรวม

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

1. กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร ?

● วิธีการขายหน่วยลงทุน

กองทุนเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก (IPO) เพียงครั้งเดียว ระหว่างวันที่ 22-28 มีนาคม 2560 ตั้งแต่เวลาเริ่มเปิดทำการของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) จนถึงเวลา 15.30 น.

● จำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำ : ลงทุนขั้นต่ำ 10,000 บาท หากคำนวณเป็นหน่วยลงทุนที่ราคา 10 บาทต่อหน่วย คือลงทุนขั้นต่ำจำนวน 1,000 หน่วย

ผู้สนใจลงทุนสามารถสั่งซื้อหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ดังนี้

1. บริษัทจัดการ หรือธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทุกสาขา

ส่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ 138” โดยนำฝากได้ที่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสวนมะลิ บัญชีกระแสรายวัน เลขที่ 153-6-11223-2

2. กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็นเอ สาขากรุงเทพฯ ผู้สั่งซื้อต้องชำระเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็ค หรือดราฟต์ ส่งจ่ายในนาม “KRUNG THAI ASSET MANAGEMENT PCL.- FUNDSUBSCRIPTION ACCOUNT” และนำฝากได้ที่

- บัญชีกระแสรายวัน ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็นเอ สาขากรุงเทพฯ
- เลขที่ 080-0-56700-9

3. กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่าน ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ผู้สั่งซื้อต้องชำระเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็ค หรือดราฟต์ส่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนของ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย” และนำฝากได้ที่

- บัญชีกระแสรายวัน ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
- เลขที่ 000-1-71006-0

4. กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ผู้สั่งซื้อต้องชำระเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็ค หรือดราฟต์ ส่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนของ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย” และนำฝากได้ที่

- บัญชีกระแสรายวัน ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานฉะเชิงเทรา
- เลขที่ 889-1-01226-1

5. กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ผู้สั่งซื้อต้องชำระเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็ค หรือดราฟต์ ส่งจ่ายในนาม “บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนของ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย” และนำฝากได้ที่

- บัญชีกระแสรายวัน ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
- เลขที่ 0001-130-0000144

6. กรณีที่สั่งซื้อหน่วยลงทุนผ่านบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน ดังต่อไปนี้ รายละเอียดตามตารางด้านล่าง ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมหรือยกเลิกการแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในภายหลังได้ โดยผู้สนใจลงทุนสามารถสอบถามรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ

- บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส(ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กู๊ป จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด(มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด(มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริชัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ไออ่าว จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท ฮั่วเซ่งเฮง โกลด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด
- ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ไอเอสเค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชียซี จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย เวลท์ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เว็ลธ์ แมจิก จำกัด

ผู้สั่งซื้อต้องชำระเป็นเงินสด คำสั่งหักบัญชีธนาคาร เช็ค หรือ ดราฟต์ สั่งจ่ายในนาม "**บัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนของ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย**" โดยบัญชีจองซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นบัญชีประเภทกระแสรายวัน และ/หรือบัญชีประเภทออมทรัพย์ ไว้ที่

- | | |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสวนมะลิ | เลขที่บัญชี 153-6-09908-2 |
| - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักพระราม3 | เลขที่บัญชี 777-0-04854-1 |
| - ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาซอยอาคาร เอส วี ซิตี (พระราม3) | เลขที่บัญชี 295-3-00099-9 |
| - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาถนนพระรามที่ 3 | เลขที่บัญชี 057-1-07543-1 |
| - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขาถนนรัชดา-สี่แยกสาธุประดิษฐ์ | เลขที่บัญชี 195-3-05057-0 |
| - ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาชองนนทรี | เลขที่บัญชี 028-1-05955-0 |
| - ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาสวนพลู | เลขที่บัญชี 114-3-00016-9 |
| - ธนาคารพาณิชย์อื่นใดที่บริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบต่อไป | |

ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนที่ชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนด้วยเช็คหรือตราพดท์ จะต้องยื่นชำระให้เสร็จสิ้นก่อนเวลาเคลียร์ของธนาคารพาณิชย์ภายในวันทำการก่อนวันทำการสุดท้ายที่เปิดเสนอขายหน่วยลงทุน โดยในวันทำการสุดท้ายของการเปิดเสนอขายครั้งแรก บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะรับชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน เฉพาะเงินสดหรือเงินโอน (เงินสดหรือเช็ค TR) เท่านั้น

● วิธีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติทั้งจำนวนของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายไปยังกองทุนเปิดกรุงไทยสะสมทรัพย์ หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในวันทำการก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ

ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดกรุงไทยสะสมทรัพย์ หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนภายหลังจากการทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติแล้วในวันทำการถัดไป ดังนั้น ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถดำเนินการขายคืนหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปยังกองทุนอื่นได้ โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนของกองทุนเปิดกรุงไทยสะสมทรัพย์ หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมใดๆ ทั้งสิ้น

ในกรณีขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ ท่านจะได้รับการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ

2. กรณีใดที่บริษัทจัดการกองทุนรวมสงวนสิทธิไม่ขายหน่วยลงทุน?

- บริษัทจัดการอาจขอสงวนสิทธิที่จะไม่เสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุน กับหรือเพื่อประโยชน์กับ
 - 1) พลเมืองสหรัฐอเมริกา หรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริกาครอบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา
 - 2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัท หรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว
 - 3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา
 - 4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูล หรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว
 - 5) กองทรัพย์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าวตามข้อ 1) – 4)

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือ การโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม สำหรับผู้ลงทุนที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้น

3. กองทุนรวมนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนอย่างไร?

- บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน ที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้ในกรณี ดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีที่เข้าเหตุดังต่อไปนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่ายโอน หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือ
 - (ข) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวม
 - (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนมีคำสั่งขายหน่วยลงทุนก่อนหรือในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการกองทุนรวมพบว่า ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้องต่างจากราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสแตงค์ขึ้นไปและคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา
- บริษัทจัดการอาจไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้ว หรืออาจหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ ในกรณี ดังต่อไปนี้
 - (1) ตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ
 - (2) บริษัทจัดการกองทุนรวมพิจารณาแล้ว มีความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นกรณีดังต่อไปนี้ โดยได้รับความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์แล้ว
 - (ก) มีเหตุจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล
 - (ข) ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวมเปิดได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม หรือ
 - (ค) มีเหตุจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน
 - (3) กองทุนรวมได้ลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ และมีเหตุการณ์ ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมอย่างมีนัยสำคัญ อาทิเช่น มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ หรือ มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการกองทุนรวมและผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว
 - (4) เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน แก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้
 - (ก) บริษัทจัดการกองทุนรวมมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้นๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ หรือ การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือ การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สิน โดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
 - (ข) บริษัทจัดการกองทุนรวมไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ
 - (5) ในกรณีที่วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดตรงกับวันที่สำนักงานได้ประกาศกำหนดให้เป็นวันหยุดทำการของบริษัทจัดการกองทุนรวมเป็นกรณีพิเศษ

(6) ในกรณีที่บริษัทพบว่าราคาขายหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง โดยราคาขายหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคาขายหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสัปดาห์ขึ้นไปและคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาขายหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาขายย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา

โดยเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวข้างต้น กองทุนจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

- เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน บริษัทจัดการจะหยุดรับคำสั่งซื้อ หรือคำสั่งขายคืนหรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเป็นการชั่วคราวตามระยะเวลาที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศซึ่งไม่เกิน 20 วันทำการติดต่อกัน

4. วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร ?

- กองทุนไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างอายุโครงการ แต่บริษัทจัดการจะดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติให้ผู้ถือหน่วยลงทุน โดยจะทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติทั้งจำนวนของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายไปยังกองทุนเปิดกรุงไทยสะสมทรัพย์ หรือกองทุนรวมตลาดเงินอื่นใดที่บริษัทจัดการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน ในวันทำการก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ

5. กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุนและข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร?

- บริษัทจัดการกองทุนรวมมีอำนาจปฏิเสธการโอนหน่วยลงทุน ในกรณีที่การถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมและหน้าที่ของบริษัทจัดการ
- ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิที่จะโอนเปลี่ยนมือหน่วยลงทุนได้ตามปกติ แต่ทั้งนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนให้กับหรือเพื่อประโยชน์กับ 1) พลเมืองสหรัฐอเมริกา หรือผู้มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา (ซึ่งรวมถึงดินแดนของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือที่ประเทศสหรัฐอเมริการอบครอง) รวมถึงผู้ที่มีหนังสือเดินทางของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือผู้ถือ Green Card ที่ออกโดยประเทศสหรัฐอเมริกา 2) นิติบุคคล รวมถึงบริษัท หรือห้างหุ้นส่วน เป็นต้น ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงสาขาของนิติบุคคลดังกล่าว 3) หน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐอเมริกาทั้งในและนอกประเทศสหรัฐอเมริกา 4) ผู้ลงทุนซึ่งติดต่อหรือรับข้อมูล หรือส่งคำสั่งเกี่ยวกับหน่วยลงทุนของบริษัทจัดการ หรือชำระ/รับชำระเงินเกี่ยวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวในประเทศสหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ รวมถึงผู้ลงทุนที่ใช้ตัวแทนหรือผู้จัดการที่ตั้งอยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาในการดำเนินการดังกล่าว 5) กองทรัสต์สินของบุคคลและนิติบุคคลดังกล่าวตามข้อ 1) – 4)

6. ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด?

- ท่านสามารถติดตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุน และราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของท่านได้จาก
 - Website : www.ktam.co.th
 - บริษัทจัดการ (Call Center) : โทร. 0-2686-6100 กด 9

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

1. กองทุนนี้มีการออกและส่งมอบหลักฐานแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร?

- บริษัทจัดการโดยนายทะเบียนจะออกหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทุกครั้งที่มีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุน ในกรณีที่เป็นการขายหน่วยลงทุนในการเสนอขายครั้งแรก บริษัทจัดการโดยนายทะเบียนจะดำเนินการส่งมอบหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนให้แก่ผู้สั่งซื้อภายใน 15 วันทำการ นับตั้งแต่วันสิ้นสุดระยะเวลาเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก และในกรณีที่บริษัทจัดการขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก บริษัทจัดการโดยนายทะเบียนจะดำเนินการจัดส่งหนังสือรับรองสิทธิในหน่วยลงทุนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันทำการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

2. ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร ?

- กองทุนรวมนี้อาจไม่ได้รับการจดทะเบียนหากมีการจัดสรรหน่วยลงทุนให้กลุ่มบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่เข้าข้อยกเว้นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ในกรณีที่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการต้องไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันนั้นในส่วนของเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

3. กองทุนรวมนี้มีช่องทางและวิธีการร้องเรียนของผู้ลงทุน และนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ตลอดจนวิธีเข้าสู่กระบวนการดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร?

- ท่านสามารถนำส่งข้อร้องเรียนได้ที่
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) โทร. โทร. 0-2686-6100
 - สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (Help center) โทร. 0-2263-6000
- กองทุนรวมมีนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ
ในกรณีที่บริษัทจัดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดตั้งกองทุนรวมแบบเป็นการทั่วไป และการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามนั้นก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ลงทุน บริษัทจัดการจะดำเนินการเยียวยาความเสียหายให้แก่ผู้ลงทุนโดยไม่ชักช้า ทั้งนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถตกลงกันได้ บริษัทจัดการยินยอมให้นำข้อพิพาทเข้าสู่การพิจารณาตามกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

คำถามและคำตอบเกี่ยวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม
1. ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท		
ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายวิชา ตันตริยานนท์	ประธานกรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
2	นางสุมาลี สุขสว่าง	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)
3	นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
4	นายรัช อู่ยอด	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
5	นางคนุชา ยินดีพิธ	กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)
6	นายวิเชียร ศิริเวชวรารุช	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)
7	นายลวรรณ แสงสนิท	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
8	นายเชิดชัย ชมพูนุฎรัตน์	กรรมการ
9	นางชวินดา หาญรัตนกุล	กรรมการผู้จัดการ

รายชื่อผู้บริหาร		
ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางชวินดา หาญรัตนกุล	กรรมการผู้จัดการ
2	นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน พัฒนาธุรกิจและการตลาด 1
3	นายวีระ วุฒิมงคลศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานจัดการลงทุน
4	นางสาวหัสสรฯ แสงรุจี	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
5	นางสาวดารบุษย์ ปภาพจน์	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน พัฒนาธุรกิจและการตลาด 2
6	นางเพ็ญศรี มีสุขสบาย	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน ปฏิบัติการ

- จำนวนกองทุนรวมทั้งหมดภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท มีทั้งหมด 104 กองทุน (ข้อมูล ณ สิ้นวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559)
- มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน 355,444,075,929.94 บาท (ข้อมูล ณ สิ้นวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559)

2. รายชื่อคณะกรรมการการลงทุน

รายชื่อคณะกรรมการจัดการลงทุน		
ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางชวินดา หาญรัตนกุล	กรรมการผู้จัดการ ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการจัดการลงทุน
2	นายวีระ วุฒิมงคลศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานจัดการลงทุน ดำรงตำแหน่ง รองประธานคณะกรรมการจัดการลงทุน
3	นางแสงจันทร์ ลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานจัดการลงทุน ดำรงตำแหน่ง กรรมการจัดการลงทุน
4	นายกฤษณ์ ฌ สงขลา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานจัดการลงทุน ดำรงตำแหน่ง กรรมการจัดการลงทุน และเลขานุการ
5	นายสมชัย อมรรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวิจัย ดำรงตำแหน่ง กรรมการจัดการลงทุน
6	นางสาวประไพ กวีวงศ์ประเสริฐ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ดำรงตำแหน่ง กรรมการจัดการลงทุน
7	นายยืนยง เทพจำนงค์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายลงทุน-ตราสารทุน ดำรงตำแหน่ง กรรมการจัดการลงทุน
8	นายคมสันติ วงษ์อารี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ผู้สังเกตการณ์

3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุน				
ลำดับ	รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน	หน้าที่ความรับผิดชอบ
1	คุณชินรัตน์ สังคะคุณ	-บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) เกียรตินิยมอันดับ 2 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	1. ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายลงทุน - งานลงทุนในตราสารหนี้ บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2. ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายลงทุน - การลงทุนทางเลือก และการลงทุนในต่างประเทศ บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด 3. ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายลงทุน - งานลงทุนในตราสารหนี้ บลจ.ฟินันซ่า จำกัด 4. เทรตเดออร์ (ตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์) บล.เอเชีย พลัส จำกัด	ผู้จัดการกองทุนหลัก งานลงทุนในตราสารหนี้
2	คุณกอบกาญจน์ เขี่ยมจิตกุล	- M.B.A (Finance) Middle Tennessee State University, Tennessee, USA - บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	1. ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุน - งานลงทุนในตราสารหนี้ 2. ผู้จัดการ ฝ่ายลงทุน-งานลงทุนในตราสารหนี้ 3. ผู้จัดการกองทุน - ตราสารหนี้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย 4. ผู้จัดการกองทุน - ตราสารหนี้ บลจ.เอ็ม เอฟ ซี 5. ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน - ตราสารหนี้ บลจ.เอ็ม เอฟ ซี 6. นักวิเคราะห์ บลจ.เอ็ม เอฟ ซี	ผู้จัดการกองทุนหลัก งานลงทุนในตราสารหนี้

รายชื่อผู้จัดการกองทุน (ต่อ)

ลำดับ	รายชื่อ	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์การทำงาน	หน้าที่ความรับผิดชอบ
3	คุณภากร ธรรมกุล	- M.B.A (Finance) Oklahoma City University - บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	1. รองผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุน – งานลงทุนในตราสารหนี้ 2. ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุน – งานลงทุนในตราสารหนี้ 3. ผู้จัดการ ฝ่ายลงทุน-งานลงทุนตราสารหนี้ 4. ผู้จัดการกองทุน - ตราสารหนี้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย 5. เจ้าหน้าที่การตลาด-งานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักบริการตลาดทุน บมจ.ธนาคารกรุงไทย 6. เจ้าหน้าที่บัญชี-งานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักบริการตลาดทุน บมจ.ธนาคารกรุงไทย	ผู้จัดการกองทุนรองที่ 1 งานลงทุนในตราสารหนี้
4	คุณ กุลณัฐธรา อภิปริกิตต์ชัย	- Master of Science Program in Finance (International Program), Thammasat University - Bachelor of Art in Economics (International Program), Thammasat University	1. Krung Thai Asset Management Public Company Limited: June 2013 – Current Position: Fund Manager / Investment Department 2. Kiatnakin Fund Management Company Limited: June 2011 – May 2013 Position: Fund Manager / Investment Department 3. Krung Thai Asset Management Public Company Limited: February 2010 – June 2011 Position: Fund Manager / Investment Department September 2008 – January 2010 Position: Assistant Fund Manager / Investment Department 4. MFC Asset Management Public Company Limited: September 2004 – August 2006 Position: Investment Analyst / Investment Research and Strategic Department	ผู้จัดการกองทุนรองที่ 1 งานลงทุนในตราสารหนี้
5	คุณกฤษณ์ ณ สงขลา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยขอนแก่น - Mini Master of Financial Economic, สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการ ธนาคาร), มหาวิทยาลัยรามคำแหง	1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลงทุน – งานลงทุนในตราสารหนี้ 2. ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายลงทุน – งานลงทุนในตราสารหนี้ 3. ผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุน – งานลงทุนในตราสารหนี้ 4. ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายบริหารการลงทุนตราสารหนี้ 5. หัวหน้าส่วนบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารหลักทรัพย์และ จัดการกองทุน บมจ.ธนาคารกรุงไทย 6. หัวหน้าส่วนพัฒนาตราสารหนี้ สำนักบริการตลาดทุน บมจ. ธนาคารกรุงไทย 7. ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนลงทุนหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารเงิน บมจ.ธนาคารกรุงไทย 8. หัวหน้าแผนกหลักทรัพย์อื่น ส่วนลงทุนหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารเงิน บมจ.ธนาคารกรุงไทย 9. พนักงานบริหารเงิน ส่วนลงทุนหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารเงิน บมจ.ธนาคารกรุงไทย	ผู้จัดการกองทุนรองที่ 2 งานลงทุนในตราสารหนี้

4. รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

- ชื่อ : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ที่อยู่ : ฝ่ายสนับสนุนงานสาขา ชั้น 7 อาคารสาขาถนนศรีอยุธยา
เลขที่ 513 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ : 0-2245-5200 ต่อ 2727-30 โทรสาร : 0-2640-0858-59
ทั้งนี้ บริษัทจัดการอาจแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเพิ่มเติมหรือยกเลิกการแต่งตั้งผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในภายหลังได้ โดยผู้สนใจลงทุนสามารถสอบถามรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้ที่บริษัทจัดการ

5. รายชื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2686-6100 โทรสาร 0-2670-0430

6. รายชื่อผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

- ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
ที่อยู่ : เลขที่ 90 ถนนสาทรเหนือ สี่ลม บางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ 0-2724-5265 และ 0-2724-5263 โทรสาร 0-2724-5277
นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้ง ผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

7. รายชื่อผู้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุน

- นายอนุสรณ์ เกียรติกังวาลไกล และนางขวัญใจ เกียรติกังวาลไกล
บริษัท เอเอสวี แอนด์ แอสโซซิเอตส์ จำกัด
เลขที่ 47 ซอย 53 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์: 0-2294-8504, 0-2294-8557 โทรสาร: 0-2294-2345 ในฐานะผู้สอบบัญชี

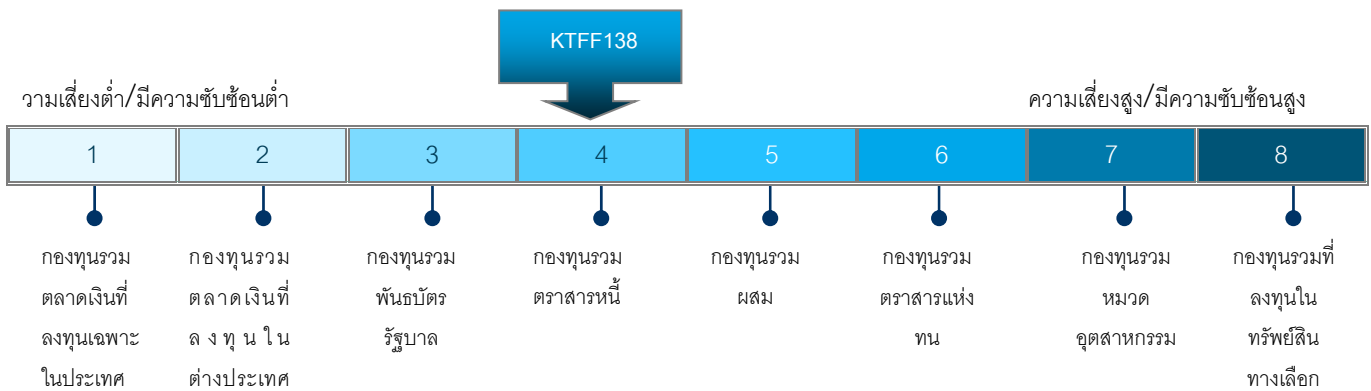
คำถามและคำตอบเกี่ยวกับช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้**Q : ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนนี้ได้ผ่านช่องทางใด?**

- Website : www.ktam.co.th
- Call Center ของบริษัท : 0-2686-6100 กด 9 หรือต่างจังหวัด โทรฟรีที่ 1-800-295-592
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2686-6100 โทรสาร 0-2670-0430

ปัจจัยความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน

กองทุนมีนโยบายที่จะนำเงินไปลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงินที่เสนอขายในต่างประเทศ โดยจะมุ่งเน้นลงทุนโดยพิจารณาความมั่นคงของผู้ออกตราสารเป็นหลัก และเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมเมื่อเทียบกับระดับความเสี่ยง ทั้งนี้ การลงทุนจะส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่เสนอขายในประเทศ ได้แก่ เงินฝาก ตราสารทางการเงิน ตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศ โดยบริษัทจัดการมีการบริหารความเสี่ยงของกองทุน โดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ 138 (KTFF138)



**ลักษณะความเสี่ยง และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกองทุน โดยเรียงลำดับตามโอกาสที่อาจเกิดขึ้นและ
นัยสำคัญของผลกระทบจากมากไปหาน้อย ซึ่งสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้**

1) **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด เช่น บริษัทดังกล่าวอาจประสบปัญหาทางการเงิน เป็นต้น ซึ่งจะส่งผลต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร และวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อราคา เพื่อให้สินทรัพย์ที่ลงทุนมีคุณภาพและมีการกระจายการลงทุนอย่างเหมาะสม

2) **ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงภายในประเทศที่กองทุนเข้าไปลงทุน เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร, การเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านเศรษฐกิจ หรือสาเหตุอื่นๆ จนทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในเงินฝากหรือตราสารแห่งหนึ่งที่เสนอขายทั้งในและต่างประเทศ ผู้จัดการกองทุนจะทำการวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของประเทศของผู้ออกตราสารอย่างรอบคอบ

3) ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (repatriation risk)

เนื่องจากการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ กฎระเบียบของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ซึ่งอาจแตกต่างจากที่บังคับใช้ในประเทศไทย ซึ่งโดยหลักการปฏิบัติงาน บริษัทจัดการฯ จะมีการศึกษาถึงกฎหมาย ระเบียบ กระบวนการหรือขั้นตอนในการทำธุรกรรมเพื่อลงทุน ตลอดจนประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องก่อนการลงทุน แต่ในภาวะการณ์ลงทุนจริง กองทุนอาจเผชิญกับเหตุการณ์อันไม่สามารถคาดการณ์ได้ หรือนอกเหนือความควบคุม เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่กระทบต่อการลงทุน อาทิเช่น การเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือกฎระเบียบของประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน การเปลี่ยนแปลงนโยบายของผู้ควบคุมกฎระเบียบของแต่ละประเทศ ซึ่งกระทบต่อต้นทุน ค่าใช้จ่าย ภาวะทางภาษี ทำให้ไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดการณ์ หรืออาจมีการจำกัดการโอนเงินออกนอกประเทศ หรือจำกัดหรือห้ามแลกเปลี่ยนเงินตรา ทำให้ไม่สามารถนำเงินลงทุนกลับเข้าประเทศหรือแปลงกลับเป็นสกุลเงินบาทได้ เป็นต้น ในกรณีดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงินลงทุน รวมถึงกระทบต่อสภาพคล่องของกองทุน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการฯ มีกระบวนการศึกษาและเตรียมการ รวมถึงการวิเคราะห์ความเสี่ยง กฎระเบียบ และขั้นตอนการลงทุนก่อนการลงทุน และระหว่างระยะเวลาที่ลงทุน บริษัทจัดการฯ กำหนดให้มีฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการติดตาม วิเคราะห์ และทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว ในกรณีที่มีผลกระทบเกิดขึ้นจริงจนทำให้ไม่สามารถนำเงินลงทุนกลับประเทศได้ บริษัทจัดการฯ จะพิจารณาดำเนินการหรือแต่งตั้งตัวแทนเพื่อการรักษาสิทธิ ตลอดจนการดำเนินการตามอำนาจทางกฎหมายเพื่อให้ได้รับเงินลงทุนคืนในโอกาสแรกที่กระทำได้ แต่ในการดำเนินการดังกล่าวอาจเกิดค่าใช้จ่ายกับกองทุน ซึ่งบริษัทจัดการฯ จะคำนึงถึงความคุ้มค่า ผลประโยชน์และผลเสียที่จะเกิดกับกองทุนและผู้ถือหน่วยเป็นสำคัญ

4) ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ตราสารหนี้หรือตลาดตราสารหนี้ที่กองทุนไปลงทุนไว้ขาดสภาพคล่องในการซื้อขาย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ในกรณีนี้กองทุนจะบริหารความเสี่ยงโดยการลงทุนในตราสารที่มีอายุใกล้เคียงกับอายุโครงการและไม่มีการขายตราสารออกไป และจะถือตราสารจนครบอายุของตราสาร

5) ความเสี่ยงทางตลาด (Market Risk) คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินในตลาดต่างประเทศ ที่อาจปรับตัวขึ้นลง โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม หรือภาวะตลาด เช่น การเมืองของแต่ละประเทศ เศรษฐกิจ ความผันผวนของค่าเงิน อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาของตราสารที่กองทุนลงทุนไว้ และเป็นความเสี่ยงที่บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถควบคุมได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงในกรณีนี้คือการตรวจสอบบริษัทที่จะลงทุนด้วยความระมัดระวังและปฏิบัติตามกระบวนการลงทุนที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด โดยมีการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ อย่างเหมาะสม โดยปกติแล้วความผันผวนของราคาหลักทรัพย์มักไม่เกี่ยวข้องกับแนวโน้มในอนาคตของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ดังกล่าว แต่จะเป็นเรื่องของความสมดุลระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายในตลาด ซึ่งหากราคาที่เกิดจากการซื้อขายกันนั้นปริมาณที่มากนั้นยังคงเป็นราคาที่สามารซื้อหรือขายตราสารดังกล่าวได้ในราคาที่น่าสนใจแล้ว บริษัทจัดการฯ ก็เห็นว่าความผันผวนดังกล่าวในบางกรณีก็ถือเป็นโอกาสในการลงทุน ดังนั้น ก่อนการลงทุนบริษัทจัดการฯ จะมีการวิเคราะห์ภาวะตลาด ความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการลงทุนของบริษัท

อีกชั้นหนึ่ง ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าวลง รวมถึงจะติดตามภาวะการลงทุนรวมถึงการปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์อย่างสม่ำเสมอ

6) ความเสี่ยงจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง คือ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อาจมีการขึ้นลงผันผวน (Volatile) มากกว่าหลักทรัพย์พื้นฐาน ดังนั้น หากกองทุนมีการลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวย่อมทำให้สินทรัพย์มีความผันผวนมากกว่าการลงทุนในหลักทรัพย์พื้นฐาน (Underlying Security)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีตัวแปรเป็นอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง ซึ่งการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอาจทำให้กองทุนเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หากอัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางตรงข้ามกับที่กองทุนคาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังคงมีความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญา ดังนั้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงดังกล่าว กองทุนจะทำธุรกรรมกับธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น หรือธนาคารพาณิชย์

7) ความเสี่ยงในเรื่องคู่สัญญาในการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Counter Party Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากคู่สัญญาในการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนมีฐานะการเงินด้อยลงจนไม่อาจดำเนินการให้เป็นไปตามสัญญาได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ในการพิจารณาทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทจัดการจะวิเคราะห์ฐานะการเงินของคู่สัญญา และจะติดตามความเสี่ยงในฐานะการเงินและของคู่สัญญาอย่างต่อเนื่อง

8) ความเสี่ยงในการลดสัดส่วนการลงทุนในกรณีที่ตราสารที่ลงทุนมีมูลค่าเกินอัตราส่วนที่กำหนด ลักษณะความเสี่ยง ในกรณีที่ตราสารแห่งนี้ ในขณะที่ลงทุนหรือได้มาเป็นทรัพย์สินของกองทุนมีมูลค่าไม่เกินอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดไว้ในโครงการหรือประกาศ ก.ล.ต. หากต่อมา ตราสารแห่งนี้ดังกล่าวถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ จนทำให้มีมูลค่าเกินอัตราส่วนที่กำหนดดังกล่าว ซึ่งบริษัทจัดการจะต้องดำเนินการแก้ไขอัตราส่วนโดยลดอัตราส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ประกาศให้ทราบถึงเหตุดังกล่าว เว้นแต่ในกรณีที่มิใช่เหตุจำเป็นและสมควรโดยได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในการลดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งนี้ข้างต้น อาจมีความเสี่ยงในลักษณะที่เมื่อบริษัทจัดการได้ตัดสินใจขายตราสารหนี้เพื่อแก้ไขสัดส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ แต่ต่อมาภายหลังราคาตลาดของตราสารหนี้ดังกล่าวมีการปรับตัวสูงขึ้นกว่าราคาที่บริษัทจัดการตัดสินใจขาย หรือในกรณีที่บริษัทจัดการตัดสินใจที่จะรอจังหวะที่จะขายตราสาร แต่ต่อมาราคาตราสารหนี้ดังกล่าวมีการปรับลดลงจากเดิมและรวมถึงกรณีที่บริษัทจัดการตัดสินใจที่จะถือตราสารหนี้ดังกล่าวเกินกว่า 30 วัน โดยขอผ่อนผันระยะเวลาจากสำนักงาน ก.ล.ต. แต่สำนักงานมิได้ผ่อนผันระยะเวลาให้ทำให้บริษัทจัดการจะต้องขายตราสารหนี้เพื่อลดสัดส่วนภายใน 30 วัน ต่อมาภายหลังราคาตลาดของตราสารหนี้เพิ่มสูงขึ้นหลังจากที่ขาย ซึ่งทั้งสามกรณีดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อประโยชน์ของผู้ลงทุน จากการดำเนินการแก้ไขอัตราส่วนดังกล่าว

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดการจะทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงของผู้ออกตราสารที่ถูกปรับลดอันดับเครดิตก่อนการตัดสินใจที่จะขายหรือถือครองตราสารต่อทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์ของผู้ลงทุน โดยหากต้องการถือครองตราสารที่ถูก Downgrade เกิน 30 วันตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. บริษัทจะดำเนินการขอผ่อนผันระยะเวลาการแก้ไขสัดส่วนการลงทุนต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ต่อไป

9) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของกองทุนที่อาจประสบกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในรูปแบบเงินบาท หากค่าเงินตราสกุลต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลง

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

เนื่องจากกองทุนจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน กองทุนจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนแต่อย่างใด

ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมด ที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม ⁽¹⁾	อัตราตามโครงการ (ของมูลค่าหน่วยลงทุนที่เสนอขายได้แล้วทั้งหมด ณ วันจดทะเบียน)
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้ ⁽²⁾	ไม่เกินร้อยละ 2.50 ต่อปี
• ค่าธรรมเนียมการจัดการ ⁽³⁾	ไม่เกินร้อยละ 2.00 ต่อปี
• ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ⁽³⁾	ไม่เกินร้อยละ 0.07 ต่อปี
• ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ⁽³⁾	ไม่เกินร้อยละ 0.20 ต่อปี
• ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ⁽⁴⁾	ตามที่จ่ายจริง
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	
• ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการขอมติผู้ถือหน่วยลงทุน/แก้ไขโครงการ	ตามที่จ่ายจริง
• ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	

⁽¹⁾ เป็นอัตราที่ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน

⁽²⁾ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่สามารถประมาณการได้ซึ่งเรียกเก็บจากกองทุน เมื่อรวมกันแล้วไม่เกินร้อยละ 2.50 ต่อปี ของมูลค่าหน่วยลงทุนที่เสนอขายได้แล้วทั้งหมด ณ วันจดทะเบียน ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายดังกล่าวไม่รวมค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถประมาณการได้ อาทิ ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการขอมติผู้ถือหน่วย/แก้ไขโครงการ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ค่าใช้จ่ายอันเกี่ยวเนื่องจากการลงทุนในต่างประเทศ ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นๆ เป็นต้น โดยจะเรียกเก็บตามที่จ่ายจริง

⁽³⁾ ในกรณีที่มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายได้แล้วทั้งหมดโดยคำนวณตามมูลค่าที่ตราไว้ของหน่วยลงทุนของกองทุนรวมมีมูลค่าน้อยกว่า 50 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมตาม⁽²⁾ เป็นอัตราร้อยละต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด หักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด เว้นแต่ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน หรือค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่มีการคำนวณในลักษณะเดียวกันกับค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่คำนวณ

⁽⁴⁾ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน	อัตราตามโครงการ (ร้อยละของมูลค่าหน่วยลงทุน)
• ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน	ไม่มี
• ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ไม่มี
• ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี
• ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	ตามที่นายทะเบียนกำหนด
• ค่าธรรมเนียมการโอนเงินค่าซื้อและขายคืนหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่สถาบันการเงินกำหนด
• ค่าธรรมเนียมการออกเอกสารสิทธิในหน่วยลงทุน	ตามอัตราที่สถาบันการเงินกำหนด
• ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขอให้บริษัทจัดการ หรือนายทะเบียน ดำเนินการให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากกรณีปกติ	ตามที่นายทะเบียนกำหนด

หมายเหตุ :

บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายของกองทุนรวมเพิ่มเติมในจำนวนเกินกว่าร้อยละ 5 ของค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายเดิมภายในระยะเวลา 1 ปีมิได้ เว้นแต่ในกรณีที่ได้รับมติโดยเสียงข้างมากของผู้ถือหน่วยลงทุนซึ่งคิดตามจำนวนหน่วยลงทุนรวมกันเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียม หรืออัตราค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมบริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 60 วัน ตามวิธีการดังต่อไปนี้ก่อนการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายเพิ่มดังกล่าว

- (1) ประกาศหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อย 1 ฉบับ เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน และ
- (2) ติดประกาศไว้ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และสถานที่ติดต่อทุกแห่งของผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) ที่ใช้เป็นสถานที่ในการซื้อขายหน่วยลงทุน

สรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ 138
ส่วนที่ 1 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามผู้ออกทรัพย์สินหรือคู่สัญญา (single entity limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	ตราสารภาครัฐไทย	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2	ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	ไม่จำกัดอัตราส่วน
	2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป	
	2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	ไม่เกิน 35%
3	หน่วย CIS	ไม่จำกัดอัตราส่วน
4	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ 4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน (ไม่รวมเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการดำเนินงานของกองทุน)	ไม่เกิน 20% (หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาวะผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating แบบ national scale)
5	ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 5.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ ศุภก ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย 5.2 เสนอขายในประเทศไทย 5.3 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 5.4 เป็นตราสารที่อยู่ในระบบ organized market หรือเทียบเท่า	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่ตราใดจะสูงกว่า (1) 20% หรือ (2) น้ำหนักของตราสารที่ลงทุนใน benchmark + 5%
6	ทรัพย์สินดังนี้ 6.1 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ 6.1.1 เป็นตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือ ศุภก 6.1.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่ตราใดจะสูงกว่า (1) 15% (หรือไม่เกิน 10% เมื่อเป็นการลงทุนในต่างประเทศหรือผู้มีภาวะผูกพันมีภูมิลำเนาอยู่ต่างประเทศ โดยเลือกใช้ credit rating

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
	6.1.3 เป็นตราสารที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย และ เสนอขายตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตาม กฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ใน ประเทศไทย) 6.1.4 เป็นตราสารที่อยู่ในระบบของ organized market หรือเทียบเท่า 6.2 อุดหนุนดังนี้ ที่คู่สัญญา มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade 6.2.1 reverse repo 6.2.2 OTC derivatives	แบบ national scale) หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + 5%
7	ทรัพย์สินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุในข้อ 1 - ข้อ 6 (SIP)	ไม่เกิน 5%

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนใน derivatives on organized exchange ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ single entity limit ของคู่สัญญา

ส่วนที่ 2 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกัน หรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) 25% หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุน ใน benchmark + 10%

หมายเหตุ : สำหรับการลงทุนใน derivatives on organized exchange ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit ของคู่สัญญา

ส่วนที่ 3 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
1	เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตัวแลกเงิน หรือ ตัวสัญญาใช้เงินที่นิติ บุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย หรือคู่สัญญา ดังนี้ 1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 1.2 ธนาคารพาณิชย์ 1.3 บริษัทเงินทุน 1.4 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ 1.5 บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (ไม่รวมถึงเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการ ดำเนินงานของกองทุน และทรัพย์สินที่กองทุนได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจาก คู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)	- ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 45% เฉลี่ยในรอบปี บัญชี (หรือในรอบอายุกองทุนสำหรับกองทุนที่มีอายุ โครงการน้อยกว่า 1 ปี) - อัตราข้างต้นไม่ใช้กับกองทุนที่อายุโครงการหรือ อายุสัญญาคงเหลือน้อยกว่าหรือเท่ากับ 6 เดือน ทั้งนี้เฉพาะกองทุนที่มีอายุทั้งโครงการหรืออายุทั้ง สัญญา มากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน (% ของ NAV)
2	ทรัพย์สินดังนี้ 2.1 ตัวแลกเปลี่ยน หรือ ตัวสัญญาใช้เงิน ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้ 2.2 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน 2.3 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้	ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 25%
3	reverse repo	ไม่เกิน 25%
4	securities lending	ไม่เกิน 25%
5	ตราสารดังนี้ (total SIP) 5.1 ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือศุภก ที่ไม่ได้อยู่ในระบบของ organized market หรือเทียบเท่า แต่ไม่รวม ตัวแลกเปลี่ยนและตัวสัญญาใช้เงิน	ทุกประเภทรวมกัน ไม่เกิน 15%

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
6	derivatives ดังนี้ 6.1 hedging limit : การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่

ส่วนที่ 4 : อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)

ข้อ	ประเภททรัพย์สิน	อัตราส่วน
1	ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และศุภก ของผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (ไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐต่างประเทศ)	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินรวม (total liability) ของผู้ออกรายนั้น (ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินล่าสุด) <u>หมายเหตุ:</u> มูลค่าหนี้สินรวม (total liability) ไม่ให้นับรวมรายการเจ้าหนี้การค้า รายได้รับล่วงหน้า ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย และหนี้สินของเจ้าหนี้ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท เช่น เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น
2	หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ไม่เกิน 25% ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของกองทุนรวมหรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยต้องเป็นหน่วย CIS ของกองทุนที่จัดตั้งขึ้นใหม่ที่มีขนาดเล็ก และมีการเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง

ข้อแนะนำ

- ◆ ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุนและเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
- ◆ ผู้ลงทุนควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้ขายหน่วยลงทุนเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- ◆ ท่านสามารถตรวจสอบข้อมูลที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน เช่นการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Person) ได้ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือโดยผ่านเครือข่าย internet ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)
- ◆ บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริหารจัดการ เช่นเดียวกันกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวมตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ผู้สนใจจะลงทุน ที่ต้องการทราบข้อมูลการลงทุนเพื่อบริหารจัดการในรายละเอียด สามารถขอข้อมูลได้ที่บริษัทจัดการ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- ◆ บริษัทจัดการอนุญาตให้พนักงานลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อตนเองได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและประกาศต่าง ๆ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดและจะต้องเปิดเผยการลงทุนดังกล่าวให้บริษัทจัดการทราบ เพื่อที่บริษัทจัดการจะสามารถกำกับและดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานได้
- ◆ กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากบริษัทจัดการ ดังนั้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) จึงไม่มีภาวะผูกพันในการชดเชยผลขาดทุนของกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ 138
- ◆ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ 138 ไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ◆ ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.ktam.co.th>)
- ◆ บริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนที่บริษัทจัดการแต่งตั้ง ขอสงวนสิทธิ์ที่จะขอข้อมูล เอกสาร หลักฐานเพิ่มเติมจากผู้สนใจซื้อหน่วยลงทุน หรือผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย และประเทศอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วย หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงหรือป้องกันการให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ◆ การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น

ข้อมูลนี้รวบรวม ณ วันที่ 21 มีนาคม 2560

ภาคผนวก
การประมาณการอัตราการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติของกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ 138

ตราสารที่ลงทุน	ประมาณอัตราผลตอบแทน ของตราสาร (ต่อปี)	สัดส่วนการลงทุน โดยประมาณ	ผลตอบแทนที่คาดว่าจะ ได้รับโดยประมาณ (ต่อปี)
ตราสารต่างประเทศ			
- เงินฝากประจำ China Construction Bank (Asia) Corporation Limited (A2/-/NEG)	2.05%	18%	0.37%
- เงินฝากประจำ Al Khaliji Commercial Bank (A3/P-2/STABLE)	2.00%	18%	0.36%
- เงินฝากประจำ Commercial Bank of Qatar (A2/P-1/STABLE)	2.00%	18%	0.36%
- เงินฝากประจำ Union National Bank (A1/P-1/NEG)	1.95%	18%	0.35%
- ตราสารหนี้ Emirates NBD PJSC (A3/P-2/STABLE)	1.95%	14%	0.27%
- ตราสารหนี้ Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(Luxembourg Branch) (A2/P-1/NEG)	2.05%	14%	0.29%
รวม		100.00%	2.00%
ประมาณการค่าใช้จ่าย			(0.20%)
ประมาณการผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน			1.80%

* ที่มา : ข้อมูลจากธนาคารพาณิชย์ และผู้ค้าตราสารหนี้ วันที่ 20 มีนาคม 2560

1. ข้อมูลผู้ออกตราสารตามแผนการลงทุน

China Construction Bank (Asia) Corporation Limited (CCBASIA) โดยมี China Construction Bank Corporation Limited (CCB) ถือหุ้น 100% ซึ่งธนาคารได้ดำเนินธุรกิจอยู่ในฮ่องกงเป็นเวลานานตั้งแต่ปี 1912 ด้วยการที่นักธุรกิจชาวจีนจากซานฟรานซิสโก ก่อตั้ง Bank of Canton เมื่อ ก.พ.1912 โดยธนาคารได้มีการทำ M&A ในส่วนของ Corporate banking service ของ CCB สาขาฮ่องกง และคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารอยู่ในระดับค่อนข้างดี โดย NPLs คงที่อยู่ในระดับต่ำ

Al Khaliji Commercial Bank (ALKHAL) มีรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่สุด ทำให้คาดว่าธนาคารได้รับความช่วยเหลือในเวลาที่เกิดปัญหาที่มีรัฐบาลถือหุ้น โดยธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ และมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี สะท้อนจากอัตราส่วน NPL ratio ที่ต่ำกว่าอุตสาหกรรม

Commercial Bank of Qatar (CBQK) เป็นธนาคารมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 2 ในประเทศกาตาร์ อีกทั้งมีผู้ถือหุ้นหลักเป็นองค์กรของรัฐบาลทำให้มีความแข็งแกร่ง จากการที่รัฐบาลพร้อมที่จะช่วยเหลือเมื่อธนาคารประสบปัญหา

Union National Bank (UNB) เริ่มก่อตั้งขึ้นในปี 2525 โดยมีรัฐ Abu Dhabi ถือหุ้นในสัดส่วน 50% ปัจจุบันธนาคารมีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับที่ 7 ของธนาคารใน UAE และมีสาขาที่ให้บริการทั้งหมดมากกว่า 100 สาขา โดยมีสาขาต่างประเทศอยู่ในประเทศจีน, อียิปต์, และกาตาร์

Emirates NBD PJSC (EBIUH) เป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในแง่ของขนาดสินทรัพย์, รายได้จากการดำเนินงาน, กำไรสุทธิ และด้านเงินฝากมากที่สุดในประเทศ U.A.E. รวมไปถึงจำนวนสาขาที่มากที่สุด และมีองค์กรของรัฐบาลทำให้เชื่อว่าน่าจะได้รับการสนับสนุนจากทางรัฐบาลเมื่อเกิดปัญหา

Industrial and Commercial Bank of CHINA (Asia) Ltd. (ICBC) มีรัฐบาลจีนเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ที่ 70.4% และมีสถานะเป็นธนาคารที่ใหญ่ที่สุดของประเทศและของโลก ในด้านขนาดสินทรัพย์

2. กองทุนนี้จัดเป็นกองทุนที่มีความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ (ระดับ 4) โดยเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจะมีการป้องกันการความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ตามเกณฑ์มาตรฐานการจัดระดับความเสี่ยงของกองทุน (ระดับ 1 สะท้อนความเสี่ยงต่ำสุด และระดับ 8 สะท้อนความเสี่ยงสูงสุด)

3. ตราสารที่ลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลง หากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไปหรือตามที่ผู้จัดการกองทุนเห็นสมควร

4. หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไปหรือโครงสร้าง/อัตราภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับผลตอบแทนตามอัตราที่โฆษณาไว้และ/หรือบริษัทจัดการอาจไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราที่โฆษณาไว้

5. สัดส่วนการลงทุนและประมาณการค่าใช้จ่ายอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

6. เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจะทำการป้องกันการความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

7. ค่าใช้จ่ายของกองทุนสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม แต่จะไม่เกินอัตราสูงสุดที่ระบุไว้ในรายละเอียดโครงการ

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูล ก่อนการตัดสินใจลงทุน

ผู้ลงทุนสามารถขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวน ได้ที่ บลจ. กรุงไทย จำกัด(มหาชน), ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทุกสาขาและผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน